

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2009. gada 3. ceturkšņa rezultātiem

SEB sabalansētais plāns

| Tehniskā informācija | | Investīciju mērķis un politika | Ienesīguma salīdzinājums | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------------|---|--|---------|-------------------------|--------------------|----------|-------|-------|----------|-------|-------|-----------|-------|-------|
| Plāna nosaukums: | SEB sabalansētais plāns | <p><i>SEB sabalansētais plāns</i> (Plāns) piedāvā stabilu un prognozējamu, bet reizē pietiekami dinamisku pensijas kapitāla pieaugumu. Plāna ienākumu stabilitāti nodrošina tā līdzekļu izvietošana galvenokārt augstas drošības procentu ienākuma vērtspapiros un banku depozītos. 25 procenti no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti akcijās un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapiros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.</p> | 30.09.2009. | | | | | | | | | | | | |
| Pārvaldītāja nosaukums: | SEB Wealth Management | | <table border="1"> <caption>Ienesīguma salīdzinājums (30.09.2009.)</caption> <thead> <tr> <th>Laikums</th> <th>SEB sabalansētais plāns</th> <th>Nozares vidējais**</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3 mēnešu</td> <td>3,04%</td> <td>3,23%</td> </tr> <tr> <td>6 mēnešu</td> <td>5,02%</td> <td>5,58%</td> </tr> <tr> <td>12 mēnešu</td> <td>5,09%</td> <td>5,13%</td> </tr> </tbody> </table> | Laikums | SEB sabalansētais plāns | Nozares vidējais** | 3 mēnešu | 3,04% | 3,23% | 6 mēnešu | 5,02% | 5,58% | 12 mēnešu | 5,09% | 5,13% |
| Laikums | SEB sabalansētais plāns | | Nozares vidējais** | | | | | | | | | | | | |
| 3 mēnešu | 3,04% | | 3,23% | | | | | | | | | | | | |
| 6 mēnešu | 5,02% | | 5,58% | | | | | | | | | | | | |
| 12 mēnešu | 5,09% | | 5,13% | | | | | | | | | | | | |
| Pārvaldnieks: | Niklāvs Zemzaris | | | | | | | | | | | | | | |
| Turētājbanka: | SEB banka | | | | | | | | | | | | | | |
| Plāna darbības sākums: | 07.01.2003. | | | | | | | | | | | | | | |
| Maksimālā atlīdzība par Plāna pārvaldi: | 1,50% | | | | | | | | | | | | | | |

| Galvenie rādītāji | | Galvenie rādītāji | Plāna ieguldījumu struktūra |
|-------------------------------|-----------|--|-----------------------------|
| Daļas vērtība | | Plāna aktīvu vērtība | |
| Pārskata perioda sākumā (LVL) | 1,2925184 | Pārskata perioda sākumā (LVL) | 22 551 462 |
| Pārskata perioda beigās (LVL) | 1,3317948 | Pārskata perioda beigās (LVL) | 23 980 142 |
| | | Pārvaldīšanas izmaksas – komisija pārvaldītājam un turētājbankai (LVL) | 89 577 |
| | | | |

| Lielākie ieguldījumi | | Ienesīgums | Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums | |
|------------------------|-------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------|
| SEB banka | 9,10% | Ienesīgums | 30.09.2009. | |
| GE Money Banka | 8,80% | % gadā uzkrātais* | | |
| Danske Banka | 8,80% | 3 mēnešu | +12,16% | +3,04% |
| Swedbanka | 8,70% | 6 mēnešu | +10,04% | +5,02% |
| Nordea | 6,70% | 12 mēnešu | +5,09% | +5,09% |
| DnB Nord Banka | 4,20% | Kopš Plāna darbības sākšanas dienas | +4,35% | +4,35% |
| LR 12 mēn. 14/May/2010 | 3,80% | | | |
| LR 12 mēn. 18/Dec/2009 | 3,60% | | | |

* Ienesīgums aprēķināts kā plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata periodā attiecībā pret tās vērtību pārskata perioda sākumā.

** Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu ar sabalansētu ieguldījumu stratēģiju vidējais svērtais ienesīgums.

SEB sabalansētā plāna pārvaldnieka ziņojums

Plāna darbības rezultāti:

- Plāna 12 mēnešu ienesīgums uz 2009. gada 2. ceturkšņa beigām bija +5,09% gadā, bet ienesīgums kopš darbības sākuma veidoja 4,35%.
- Ceturkšņa laikā ievērojamu īpatsvaru fonda aktīvos veidoja depozīti, kas uz perioda beigām sastādīja 47,90% no visiem ieguldījumiem.
- Ceturkšņa laikā turpināja samazināties Eiropas attīstīto valstu valdību obligāciju ienesīgums. Desmitgadīgo Eiropas attīstīto valstu valdību obligāciju ienesīgums ceturkšņa laikā saruka līdz 3,22%, bet divgadīgo obligāciju ienesīgums samazinājās līdz 1,26%.
- 2009. gada trešajā ceturksnī pasaules akciju tirgos dominēja pozitīvs noskaņojums. MSCI World Local akciju tirgus indekss šajā periodā pieauga par 14,31%, turpinot iepriekšējā ceturksnī aizsāktās pozitīvās tendences. Investoru noskaņojumu ceturkšņa laikā uzlaboja dažādu makroekonomikas rādītāju stabilizēšanās, kā arī labāki nekā gaidīts uzņēmumu 2. ceturkšņa rezultāti.
- 2009. gada 3. ceturksnī turpinājās straujas RIGIBID latu procentu likmju svārstības. Šajā ceturksnī bija novērojams procentu likmju kritums. 1M RIGIBID likmes 3. ceturksnī saruka no 11,74% līdz 2,49%.
- 2009. gada 3. ceturksnī Valsts Kases organizētajās izsolēs pārdoto parādzīmju apjoms palielinājās par 18,6% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni, sasniedzot 475 milj. latu. No investoru puses vislielākā interese šajā periodā bija par 3 mēnešu parādzīmēm, kuru vidējā svērtā diskonta likme samazinājās no 12,5% ceturkšņa sākumā līdz 10,5% ceturkšņa pēdējā izsolē.
- Plāna aktīvi ceturkšņa laikā ir palielinājušies par 6,34% līdz 23,98 miljoniem latu.

Investīciju vides prognoze

- Nenoteiktības līmenis finanšu tirgos tuvākajā laikā visticamāk saglabāsies esošajā līmenī, taču pasaules centrālo banku un attīstīto valstu valdību solījumi darīt visu iespējamo, lai veicinātu ekonomikas atveseļošanu, nozīmē jaunus ekonomikas stimulēšanas pasākumus nepieciešamības gadījumā. Visi šie faktori kopumā veido ieguldījumiem riskantajos aktīvos salīdzinoši labvēlīgu vidi, kas varētu saglabāties arī līdz šī gada beigām.
- Korporatīvo obligāciju cenas 4. ceturksnī visticamāk vairs nepieaugs tiks strauji kā iepriekšējo ceturkšņu laikā, jo jau sasniegts tāds cenu līmenis, kas atbilst situācijai pirms Lehman Brothers bankas bankrota.
- Sagaidāms, ka īstermiņa latu procentu likmes naudas tirgū tuvāko mēnešu laikā visvairāk ietekmēs tas, cik labi komercbankām veiksies ar obligāto rezervju izpildi.

2009. gada 4. ceturkšņa pārvaldīšanas stratēģija

- Ieguldījumu īpatsvars augstāka riska instrumentos varētu mainīties atkarībā no situācijas akciju tirgos, taču ieguldījumu portfeļa dominējošo daļu turpinās veidot ieguldījumi ar fiksētu ienākumu.
- Fiksēta ienākuma vērtspapīru ziņā uzsvars tiks likts uz LR parādzīmēm un eiro denominētām obligācijām.
- Kamēr saglabājas augstas latu likmes, depozītu īpatsvaru plānojam uzturēt patreizējā augstajā līmenī, kas ir tuvu pie maksimālās pieļaujamās robežas.

Tehniskā informācija

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība *SEB Unifondi*: Unicentrs, Ķekavas pag., Rīgas raj.,
LV-1076, tālr. 7779925; fakss 7215386, www.seb.lv, e-pasts: unifondi@seb.lv

SEB Unifondi ir ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kas pārvalda atklātā pensiju fonda *SEB Unipensija* plānus *UNI-Aktīvais*, *UNI-Sabalansētais* un *UNI-Eiropensija*, atvērto ieguldījumu fondu *Latu rezerves fonds*, slēgto ieguldījumu fondu *Nekustamā īpašuma fonds*, valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānus – *SEB aktīvais plāns*, *SEB sabalansētais plāns*, *SEB Latvijas plāns* un *SEB Eiropas plāns* un individuālos ieguldījumu portfeļus.

Šis ziņojums ir tikai informatīvs materiāls un nav iecerēts kā rekomendācija konkrētu lēmumu pieņemšanai darījumiem finanšu tirgū.
Vēsturiskie rezultāti negarantē līdzvērtīgu ienesīgumu nākotnē.